

דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:

- (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
- (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
- (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
 - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
 - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
 - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.
 כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח יש להגיש בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח.
- (ב) אם לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור יסתבר שיש צורך לתקן את הנתונים שהוגשו, יישלח דיווח מתקן בתוך שבוע ממועד הפרסום. בדיווח המתקן יאושר כי לכל הלווים שלא תוקנו, הסכומים המדווחים תואמים את הסכומים שנכללו או שהיו נכללים בדוח הכספי לציבור, אם הייתה קיימת לגביהם חובה כזו.

דיווח על חריגות

3. (א) יש לדווח על חריגות של לוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 313), בתוך שבעה ימים ממועד החריגה.
- (ב) אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה במועד כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה ויתברר, בדיעבד, שלא הייתה קיימת חריגה, יש לשלוח הודעה על כך.
- (ג) מובהר בזאת כי גם אם החריגה קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

□

דרך הדיווח

4. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.
- (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

חבות נטו
חבות לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5
להוראה 313.

לווה בעל חשיפות אשראי גדולות
לווה, קבוצת לווים, קבוצת לווים נשלטת או קבוצת לווים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 ואשר חבותם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.

סיכון אשראי חוץ מאזני
כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת,
סיכון אשראי נחות
וסיכון אשראי פגום
כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

סיכון אשראי מאזני
כולל את סעיפים (1), (2) ו-(4)(א) להגדרת חבות.

יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה,
כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

הפרשה להפסדי אשראי על בסיס
פרטני וקבוצתי
כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.

דיווח על לווים

6. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.
- (ב) יש לדווח על פי הוראה זו על:

- (1) לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
- (2) לווה המהווה חלק מקבוצת לווים מדווחת, אף אם אין הוא עצמו לווה בעל חשיפות גדולות, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- (3) אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לווים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לווים לכל קבוצה. הדיווח על הלווים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
- (4) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לווים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלווים בקבוצה, ולא רק את חבות הלווים שפורטו בסעיף זה.
- (ב1) אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לווים בנקאית.
- (ג) תאגיד, שמנהל היחידה למידע ודיווח קבע לגביו סף אחר לדיווח, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.
- (ד) מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלווים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
- (ה) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ו) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללווים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
- (ז) לכל דיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.
- (ח) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לווים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4. (ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לווים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלווים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- (ט) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר החוזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם החוזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.

הנחיות למילוי לוח 01

7. (א) עבור כל לווה וקבוצת לווים יש לדווח על כל השורות (1-8, 99-12), אלא אם נאמר אחרת. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לווים יחולו גם על רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. עבור לווה המורכב ממספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 16 עד 21.
- (ב) יש למלא את הסכומים בשורות 23-71 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (ג) הסבר למילוי הדוח:

נתונים על הלווה:

שורה 1 - "שם הלווה": יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:

חברה ישראלית: יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.

עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל: יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.

תושב ישראל: יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.

מוסד ציבורי: יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").

יחיד שהוא תושב חוץ: יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

חברה זרה: חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.

שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים: יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה.

על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלווים המרכיבים את

חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

קבוצת רכישה: יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם.

קבוצת לוויים בנקאית: יש לרשום את השם של קבוצת לוויים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".

עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 2 – "שם משפחה של הלווה": יש לרשום את שם המשפחה של הלווה רק עבור יחיד תושב ישראל.

שורה 3 – "תאריך לידה של הלווה": יש לרשום את תאריך הלידה של הלווה בפורמט: DD\MM\YY רק עבור יחיד תושב ישראל.

שורה 4 – "מספר מזהה של הלווה": יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי. לגבי יחידים תושבי ישראל יש לרשום את מספר הזיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת. לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון. לגבי מוסד ציבורי יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי שע"מ. לגבי שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים יש לרשום את מספר מע"מ, אם קיים, אחרת (כולל קבוצות רכישה וקבוצות לוויים בנקאיות) יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

שורה 5 – "שם קבוצת הלוויים": זיהוי קבוצת הלוויים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים יעמוד בראש קבוצת לוויים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת הלוויים יהיה כשם האדם הפרטי (ראה הנחיות לשורה 1) השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת". במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלוויים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת". כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף". למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לוויים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלוויים.

קבוצת לוויים נשלטת תקרא: "קבוצת לוויים נשלטת".

רשומת סיכום הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לוויים מעל 10% מההון".

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שהינם חלק מקבוצת לוויים.

שורה 6 – "מספר מזהה של קבוצת הלוויים": כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה למידע ודיווח, יש להמשיך ולהשתמש בו.

אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח לקבלת מספר מזהה. המספר המזהה של קבוצת לווים נשלטת יהיה: 888XXXXXXY, כאשר XXXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי יהיה: 9999XXXXXX, כאשר XXXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים.

עבור לווים השייכים ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, יש לרשום "11111111".

שורה 7 – "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים": עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לווים יש לרשום את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה אחת יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלווים השונות נובעות מסיבות שונות, יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שאינם חלק מקבוצת לווים מדווחת. **שורה 8** – "ענף משק": יש לרשום ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.

יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.

כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת לווים מדווחת, יש להפעיל עבורה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

שורות 9-11 – אין חובה למלא את פרטי הזיהוי בשורות אלו. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי יכול להשתמש בשורות אלה לפרטי זיהוי אחרים כרצונו.

שורה 12 – "סיווג הלווה": בשורה זו יש לסמן קודים כמפורט בנספח ג'.

שורה 13 – "שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה.

שורה 14 – "איש קשור": איש קשור, כהגדרתו בהוראה מס' 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין", יסומן על פי הקודים המופיעים בהוראה 815 להוראות הדיווח לפיקוח – "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים" בלוחות 01 עד 04. בכל מקרה אחר יש לסמן בקוד 900.

שורה 15 – "דירוג אשראי": יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA". במועד הדיווח לסוף שנה יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד המדווח. אם במהלך השנה בוצעו שינויים בטבלת הדירוג יש לשלוח את טבלת הדירוג החדשה, במועד הדוח הראשון שלגביו היא מיושמת.

שורה 16 – "סך האשראי מבנקים על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את סך האשראי הבנקאי שניתן ללווה על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 17 – "סך מאזן על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את סך המאזן על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 18 – "הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים הסקורים על ידי רואה חשבון יש לקחת את הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

שורה 19 – "רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי המיוחס לבעלי המניות מפעולות שוטפות, לאחר מס, לפני סעיפים מיוחדים, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. **שורה 20** – "רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי מפעולות שוטפות, לפני מס ולפני הוצאות מימון, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

שורה 21 – "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 16 עד 18": בשורה זו יש לרשום את תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 16 עד 18 לעיל.

שורה 22 – "מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור": מספר המדרגה בה מופיע הלווה בביאור 4 ג' "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" להוראות הדיווח לציבור. סכום סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי המוצגים בשורות 28 ו-43 להלן ועל פיו מוצג הלווה בביאור 4 ג' במדרגה המתאימה.

יש לציין את מספר המדרגה שבה הלווה סווג בדוחות הכספיים לציבור כפי שרשום בעמ' 24-669 בהוראות הדיווח לציבור. יש לרשום את מס' המדרגה בשתי ספרות (01). כאשר כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה המדווח של כל אחד מהלווים הללו את הספרה "1" (מדרגה 9 תסומן "109" ומדרגה 17 תסומן "117"). כאשר לא כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה של כל אחד מהלווים המדווחים את הספרה "9" (מדרגה 6 תסומן "906" ומדרגה 14 תסומן "914"). עבור קבוצת לוויים יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליה הייתה מסווגת קבוצת הלווים אילו היה נדרש לסווג לביאור 4 ג' גם קבוצות לוויים. עבור קבוצת לוויים יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "7". עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי

לציבור", כגון אשראי למדינה שאינה OECD, יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליו היה מסווג אילו היה נדרש לכלול בביאור 4 ג' גם לוויס כאלו. עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור" יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "4".

נתונים על סיכון האשראי המאזני:

שורה 24 – "השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את השקעות התאגיד הבנקאי באגרות חוב, מניות וניירות ערך אחרים של הלווה.

שורה 25 – "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השיחלוף) (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים.

שורה 26 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי" – מסכם את שורות 22 עד 25.

שורה 27 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי מאזני.

שורה 28 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27 (26-27=28).

שורה 33 – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" שורה 28 פחות שורה 32. (28-32=33).

סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני יפורט לפי מגזרי הצמדה בשורות 34 עד 36. **שורה 37** – "מזה סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את סך כל סיכון האשראי המאזני על בסיס לא מאוחד, לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

שורה 38 – "מזה אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בשורה זו יש לרשום את סך כל האשראי שניתן ללווה עצמו (ורק ללווה עצמו) והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה ללווה".

שורות 39 ו-59 – "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני" ו-"יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני", בהתאמה. בשורות אלו יש לרשום את סך כל ההפרשה על בסיס קבוצתי שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלוויים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

שורות 40 ו-60 – "מזה יתרת ההפרשה נוספת": בשורה זו יש לרשום את סך כל ההפרשה הנוספת שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלוויים לצורך הוראה מס' 315 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין". הפרשה נוספת שאינה מיוחסת ללווה ספציפי, כגון

הפרשה בגין "ריכוזיות חבויות ענפית", יש לייחס ללוויים שגרמו לחריגה, כלומר, ללוויים בגינם ניתן האשראי האחרון שגרם לחריגה. אין לרשום בשורה זו את ההפרשה הכללית.

נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:

הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.

סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 41.

שורה 42 – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני. סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 43.

שורה 48 – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 43 פחות שורה 47 (48=43-47). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 49 עד 58.

שורה 49 – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (4)(א) ו-(4)(ב) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

שורה 51 – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 50.

נתונים על חבות:

שורה 61 – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 33) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 48).

שורה 63 – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

שורה 64 - "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללוויים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לוויים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לוויים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

שורה 66 – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

שורה 69 – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (65-66=69).

שורה 70 – "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.

שורה 71 – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, עם זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר אינו נכלל בחבות הלווה (או הקבוצה) המדווח. בשלב זה יכלול רק

אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות:

בשורות 72 - 99 יש לדווח על סכום הביטחונות, ועל השווי לביטחון לאחר הפחתת המרווחים שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון יהיה זה שלגביו נרשם שעבוד/משכון בדוח אובליגו וביטחונות אחרון, ובלבד שהשעבוד/משכון תקפים ליום הדיווח.

בשורות 72 - 98 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.

שורות 72 עד 94 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות.

בשורות 72 עד 97 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 63.

שורה 84 – "פרויקטים בליווי פיננסי – שווי לביטחון": ביטחונות בפרויקטים בליווי פיננסי בבנייה למכירה – לענף הבנייה בלבד:

1) כאשר הקבלן עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט שלגביו, לפי דוח החשיפה לאחר מרווחי הביטחון, השווי לביטחון גדול מסכום האשראי וסיכון האשראי לפרויקט, ידווח סכום האשראי וסיכון האשראי.

2) כאשר הקבלן לא עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט ידווח השווי לביטחון כסכום האשראי וסיכון האשראי פחות הגירעון הצפוי.

שורה 91 – "סך כל השווי לביטחון": שורה זו תסכם את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 73, 75, 77, 79, 81, 83, 84, 86, 88 ו-90.

שורה 92 – "מזה שווי לביטחון במט"ח": מובהר בזאת שביטחונות בנדל"ן לא יחשבו כביטחונות במט"ח, בין אם הנדל"ן נמצא בישראל ובין אם הוא נמצא מחוץ לישראל.

שורה 93 – "מזה מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 94 – "מזה בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 38.

שורה 95 – "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1".

שורה 96 – "ערבויות צד שלישי - אחרים": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1".

שורה 97 – "שעבוד שוטף": כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1".

שורה 98 – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.

שורה 99 – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

הנחיות למילוי לוח 02

8. (א) עבור כל קבוצת לוויים מדווחת (בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט ברשימה את כל הלוויים בתאגיד המדווח השייכים לקבוצת הלוויים, בהתאם למתכונת בלוח זה. לווה הנכלל ביותר מקבוצת לוויים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלוויים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
- (ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לוויים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
- (1ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
- (ד) עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 69 בלוח 01, ולגבי לוויים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

נספח א'

רצפות דיווח

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)	
			בנקים ותאגידים אחרים:
*200,000		5,000	
*40,000	5,000	1,000	
20,000	1,000	250	
8,000	250	100	
4,000	100		
			בנקים למשכנתאות:
40,000		2,750	
8,000	2,750	850	
4,000	850		

* בתנאי שסך סיכון האשראי המדווח הוא לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק.

נספח ב'

סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 5

קוד	סיבת הכללת הלווה בקבוצת הלווים
1	שליטה.
2	החזקה ללא שליטה.
3	ערבות.
4	תלות מסחרית.
5	יציבות פיננסית אחרת.
6	קביעת המפקח.

נספח ג'

סיווג הלווים (שורה 12)

קוד	סיווג הלווה
01	קבוצת לוויים.
02	בוטל.
03	יחיד שהינו תושב ישראל.
04	חברה.
05	תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם השותפויות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל.
06	קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.
08	שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.
09	קבוצת לוויים נשלטת.
10	רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.
11	קבוצת לוויים בנקאית.
13	יחיד שהינו תושב חוץ.
14	חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל.
24	רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן.
50	גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ.
97	קבוצת רכישה.
98	לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.
99	אחר.

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים
אלפי ₪

לוח	קב' לווים	לוח	לוח
		1	שם הלווה
		2	שם משפחה של הלווה
		3	תאריך לידה של הלווה
		4	מס' מזהה של הלווה
		5	שם קבוצת הלווים
		6	מספר מזהה של קבוצת הלווים
		7	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
		8	ענף משק
		9	מספר סניף
		10	מספר תיק
		11	מספר חח"ד
		12	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
		13	שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון
		14	איש קשור
		15	דירוג אשראי
		16	סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי
		17	סך מאזן על פי דוח כספי
		18	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
		19	רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
		20	רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
		21	תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 16
		22	מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
		23	סיכון אשראי מאזני
		24	סיכון אשראי מאזני
		25	סיכון אשראי מאזני
		26	סיכון אשראי מאזני
		27	סיכון אשראי מאזני
		28	סיכון אשראי מאזני
		29	סיכון אשראי מאזני
		30	סיכון אשראי מאזני
		31	סיכון אשראי מאזני
		32	סיכון אשראי מאזני
		33	סיכון אשראי מאזני
		34	סיכון אשראי מאזני
		35	סיכון אשראי מאזני
		36	סיכון אשראי מאזני
		37	סיכון אשראי מאזני
		38	סיכון אשראי מאזני
		39	סיכון אשראי מאזני
		40	סיכון אשראי מאזני

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)
			49	עסקאות בנגזרי OTC
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה (5) להגדרת חבות)
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)
			52	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 30%
			53	ששוקללו בשיעור 10%
			54	ערבויות להבטחת מט"י
			55	אשראי מט"ח
			56	אשראי תעודות מט"י
			57	וערבויות אחרות מט"ח
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה (6) להגדרת "חבות")
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	יתרת ההפרשה הנוספת
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")
			63	תוספות בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)
			66	ניכויים
			67	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים
			69	חבות נטו (63-64=67)
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			72	פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום
			73	פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון
			74	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי
			75	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון
			76	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי
			77	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון
			78	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי
			79	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון
			80	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום
			81	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון
			82	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום
			83	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון
			84	פרויקטים בליווי פיננסי - שווי לביטחון
			85	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי
			86	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון
			87	שעבוד קבוע: אחר - שווי
			88	שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון
			89	דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום
			90	דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון
			91	סך כל השווי לביטחון (71+73+75+77+79+81+82+84+86+88=89)
			92	מזה: שווי לביטחון במט"ח
			93	מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			94	מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			95	ערביות צד שלישי ללא הגבלת סכום
			96	ערביות צד שלישי: אחרים
			97	שעבוד שוטף
			98	ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61
			99	זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן

ביטחונות
שנתן
הלווה
ואשר לא
נכח
מהחבות

